



DCOOS5672

XXXXX XXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXX XX

XXXXX XXXXXXXXXXXX XX

Comunicazione periodica agli iscritti per l'anno 2013

La presente comunicazione, redatta dal **Fondo Pensione Fon.Te.** secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2013.

Il **Fondo Pensione Fon.Te.** è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione.

La presente comunicazione è disponibile anche in forma telematica all'interno dell'area riservata a Lei dedicata, accessibile sul sito web del Fondo all'indirizzo **www.fondofonte.it**.

L'accesso all'area è consentito solo previa autenticazione con le credenziali di accesso (username e password) in Suo possesso.

Può richiedere l'invio telematico della presente comunicazione, in alternativa all'invio per posta ordinaria, compilando l'apposito *form* di richiesta presente all'interno dell'area riservata.

Con le medesime modalità potrà successivamente modificare la scelta effettuata.

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il Progetto Esemplificativo Personalizzato. Il Progetto rappresenta una stima dell'evoluzione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

SEZIONE 1 - Dati identificativi

Cognome e Nome: XXXXX XXXXXX
 Luogo e data di nascita: XXXXXX (XX), 19/10/1966
 Residenza: XXXXXXXXXXXXXXXX XX, XXXXX XXXXXXXXXXXX (XX)
 Codice Fiscale: XXXXXXXXXXXXXXXX
 Tipologia di adesione: COLLETTIVA
 Codice adesione: XXXXXX
 Data di adesione alla forma pensionistica: 11/06/2007
 Data di iscrizione alla previdenza complementare: 11/06/2007
 Beneficiari in caso di premorienza: Non designati

Avvertenze:

Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessario utilizzando le apposite funzioni dispositive presenti nell'area riservata del sito web del Fondo, all'indirizzo www.fondofonte.it. Qualora sia stato già indicato, il soggetto beneficiario potrà essere modificato dall'iscritto mediante apposita comunicazione scritta, compilando l'apposito modello reperibile sul sito web ovvero accedendo all'area riservata, dove è disponibile un apposito modulo con le relative istruzioni per la compilazione e l'invio al Fondo. Si ricorda che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta diversa designazione, la posizione può essere riscattata solo dagli eredi.

SEZIONE 2 - Dati riepilogativi al 31/12/2013

Valore della posizione individuale (euro): 16.615,48

Rendimento netto^(*): BILANCIATO 5,15%

Costi (TER)^(**): BILANCIATO 0,25%

(*) Il dato indica il rendimento netto (della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2013. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite - Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

(**) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2013.

SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata

Comparti	Posizione individuale al 31/12/2012				Posizione individuale al 31/12/2013			
	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della pos. individuale (euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della pos. individuale (euro)
BILANCIATO	100,00%	848,853	15,210	12.911,05	100,00%	1.038,922	15,993	16.615,48
TOTALE	100,00%			12.911,05	100,00%			16.615,48

Sono stati notificati i seguenti contratti di finanziamento con cessione del V dello stipendio:

Denominazione Intermediario	Data di Notifica

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2013	Al 31/12/2013
A) Totale entrate	2.981,02	14.704,47
- contributi lavoratore	294,40	1.458,77
- contributi datore lavoro	829,62	4.112,78
- TFR	1.857,00	9.132,92
- trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
- reintegri di anticipazioni	0,00	0,00
B) Totale uscite	0,00	0,00
- anticipazioni	0,00	0,00
- riscatti parziali	0,00	0,00
C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2012	12.911,05	
D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2013	16.615,48	
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)	3.704,43	
dovuta ai flussi in entrata e uscita (A - B)	2.981,02	
dovuta alla redditività netta della gestione (*)	723,41	

(*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2013 come risultato della gestione finanziaria, ovvero del rendimento (in euro) al netto della tassazione e degli oneri sostenuti. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio delle operazioni effettuate dall'01/01/2013 al 31/12/2013

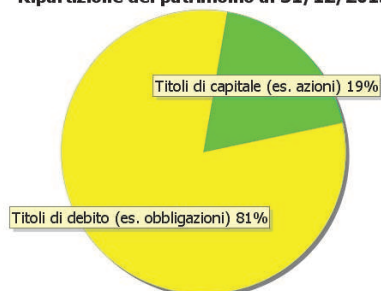
Tipologia di operazione	Cod. az.	Data competenza	Data operazione	Comparto	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammont. investito / disinv.	Data val. quota	Imp. val. quota	N. quote
					Contr. aderente	Contr. azienda	Contr. TFR	Altro						
Contributo	1	31/12/2012	30/01/2013	BILAN.	69,44	195,64	442,76	0,00	0,00	0,00	707,84	28/02	15,344	46,132
Contributo	1	30/09/2012	08/03/2013	BILAN.	55,08	155,22	345,87	0,00	0,00	0,00	556,17	29/03	15,462	35,970
Contributo	1	31/03/2013	05/04/2013	BILAN.	50,13	141,29	317,68	0,00	0,00	22,00	487,10	30/04	15,652	31,121
Contributo	1	30/06/2013	26/07/2013	BILAN.	64,23	181,02	402,70	0,00	0,00	0,00	647,95	31/07	15,621	41,479
Contributo	1	30/09/2013	07/10/2013	BILAN.	55,52	156,45	347,99	0,00	0,00	0,00	559,96	31/10	15,917	35,180
Rimb. spese		30/12/2013	31/12/2013	BILAN.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-3,00	3,00	31/12	15,993	0,187
TOTALE				BILAN.	294,40	829,62	1.857,00	0,00	0,00	19,00	2.962,02			190,069

LEGENDA:

Cod. az.: 1 = ARUP ITALIA S.R.L.

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2012	Totale dal 2001 al 2012
	0,00	0,00

AVVERTENZE: Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale. I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che sono stati effettivamente versati al Fondo e attribuiti alla posizione individuale nel corso dell'anno. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica. Si ricorda di comunicare per iscritto, entro il 31 dicembre del corrente anno l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.

Ripartizione del patrimonio al 31/12/2013

E' importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, del bilancio familiare, degli obiettivi previdenziali, della personale propensione al rischio e di eventuali altre forme di risparmio personale.

Qualora si ritengano le caratteristiche del comparto non più adeguate alle proprie esigenze è possibile modificare la scelta compilando e trasmettendo al Fondo il modulo reperibile sul sito web o presso la sede del Fondo.

Rendimenti

Comparto	2013	3 anni (2011 - 2013)	5 anni (2009 - 2013)	10 anni (2004 - 2013)
BILANCIATO	5,15%	4,15%	4,94%	n.d.
Benchmark (*)	4,24%	3,81%	4,63%	n.d.

() Il benchmark sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato.*

Sono sopra riportati i rendimenti dell/i comparto/i prescelto/i registrati nell'ultimo anno e i rendimenti medi annui composti degli ultimi 3, 5 e 10 anni in confronto con il relativo benchmark. Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del benchmark;
- il rendimento del comparto e il benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

Nell'anno 2013 il rendimento netto del Comparto Bilanciato è stato del 5,15%. Il risultato della gestione finanziaria deriva dai proventi per interessi (cedole e dividendi) e dall'apprezzamento del valore dei titoli obbligazionari ed azionari detenuti in portafoglio. La gestione delle risorse è stata rivolta in una percentuale consistente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario, emessi prevalentemente dallo Stato italiano e da Stati europei contraddistinti da comprovata solidità delle finanze pubbliche. L'investimento azionario, operato attraverso l'impiego di una minoritaria percentuale delle risorse in ossequio al parametro adottato (benchmark), ha avuto a riferimento indici di titoli rispondenti ad elevati standard etici, emessi da aziende conformi a politiche di gestione socialmente responsabili; la preferenza nella selezione dei titoli è stata rivolta a mercati europei e dei Paesi OCSE.

AVVERTENZA: Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

Costi (TER) (*) – 2013

Comparto	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	Totale
BILANCIATO	0,13%	0,12%	0,25%

() Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2013.*

AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto che, in genere, non coincide con il costo sostenuto dal singolo aderente.

* * *

E' possibile acquisire ulteriori informazioni riguardanti l'andamento della gestione dei comparti prescelti consultando la Nota informativa; la Nota e' disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota puo' essere inviata agli interessati.

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2013, hanno interessato il Fondo Pensione

1. Iscritti

Una parte del saldo attivo della gestione amministrativa è stata attribuita alle posizioni previdenziali degli aderenti, in proporzione alle spese sostenute nell'anno, tramite acquisto di frazioni di quote avvenuto con la valorizzazione di dicembre 2013. N.B. L'importo restituito è evidenziato nel dettaglio delle operazioni effettuate nell'anno (pag. 3 di 6), alla tipologia di operazione "Rimb. spese".

2. Gestione finanziaria

- Dal 01/03/2013 Prometeia Advisor Sim S.p.A., con sede in Bologna, è il nuovo advisor finanziario;
- Nel mese di settembre 2013 il Cda ha deliberato un rinnovo dei mandati in essere con la totalità dei gestori dei Comparti Bilanciato, Crescita e Dinamico, in scadenza al 30 settembre 2013. Il rinnovo, della durata di sei mesi e col mantenimento degli assetti originari sia in termini di linee di indirizzo che di commissioni di gestione, è risultato opportuno in un'ottica di massima efficienza nello svolgimento del processo di selezione dei nuovi gestori finanziari, avviato tramite bando pubblico di richiesta di offerte per la gestione delle risorse in ossequio alle disposizioni regolamentari (Deliberazione 9 dicembre 1999 della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione).

3. Reclami

I reclami vengono trattati nel rispetto delle "Istruzioni per la trattazione dei Reclami" emanate dalla COVIP, con delibera del 4/11/2010. Il reclamo è una comunicazione scritta, inviata tramite raccomandata A/R presso la sede del Fondo (Via C. Colombo, 137 – 00147 Roma), con la quale si intendono segnalare irregolarità, criticità o anomalie relative alla gestione di Fon.Te.. Il Fondo darà risposta a chi presenta reclamo entro 45 giorni dal ricevimento dello stesso. Maggiori informazioni sono disponibili sul sito internet www.fondofonte.it.

4. Eventi societari o inerenti la forma pensionistica complementare

- In data 14/03/2013 il Fondo ha trasferito la sede legale in Via Cristoforo Colombo n. 137, Roma;
- Da maggio 2013 è in uso il nuovo logo ed è online la nuova versione del sito web;
- Dal 01/11/2013 la funzione di Controllo Interno è affidata alla Società Bruni, Marino & C. s.r.l.

5. Conflitti di interesse

Per l'anno 2013 non si sono rilevate situazioni di conflitto di interesse riferite al dettato dell'art. 8 comma 7 del D. M. Tesoro 703/1996.

6. Modifiche normative

Avendo presente l'esigenza di assicurare la tutela degli iscritti e dei beneficiari nonché il buon funzionamento del Sistema della Previdenza Complementare, la Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, con propria Circolare Prot. n. 5089 del 22 luglio 2013, richiama l'attenzione di tutte le Forme Pensionistiche Complementari sull'opportunità che il rating elaborato dalle agenzie specializzate costituisca solo uno dei fattori utili per la valutazione, in sede di definizione delle politiche di investimento, del merito creditizio degli emittenti, non escludendo, se rilevanti, altre informazioni utili.

* * *

È possibile acquisire le informazioni generali e sull'andamento del Fondo Pensione consultando la Nota Informativa. La Nota è disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

Recapiti utili

Sito web

Sul sito web www.fondofonte.it, nella sezione "Statuto e Nota informativa" sono disponibili: la Nota Informativa, lo Statuto, il regolamento elettorale, il progetto esemplificato standardizzato, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni nonché ulteriore documentazione relativa al rapporto associativo. Nella sezione "Il Fondo" sono disponibili i Bilanci. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.

Consultazione della posizione individuale on line

Nella sezione "Area riservata" del sito web è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando il codice utente e la *password* personale (modificabile).

Nella medesima sezione è possibile accedere al motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate; con queste ultime si può effettuare una stima dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (Progetto esemplificativo personalizzato).

Assistenza tecnica

Per le richieste di carattere generale è possibile telefonare al call center al numero: 199.28.08.08 (lun-ven 08:30-18:00). Il costo del servizio è il seguente: 0,061 Euro scatto alla risposta da rete fissa; 0,0244 Euro costo al minuto da rete fissa; 0,158 Euro scatto alla risposta da rete mobile; 0,427 Euro costo massimo al minuto da rete mobile. I costi indicati sono IVA inclusa. È inoltre attivo il servizio Form E-mail accessibile direttamente dall'home page del sito internet del Fondo Pensione www.fondofonte.it.

Comunicazioni e richieste

Comunicazioni e richieste devono essere inviate presso la sede del Fondo, al seguente indirizzo: Via C. Colombo, 137 – 00147 Roma.

Fon.Te

(iscritto all'Albo COVIP al n. 123)

Stima della Pensione Complementare

Progetto Esemplificativo Personalizzato

XXXXX XXXXXX - XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX - Numero iscrizione: XXXXXX

Il presente Progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Avvertenza: Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di stima e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle qui riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il Fondo Pensione Fonte, né la COVIP

I risultati che seguono si basano sulle linee di investimento specificate in dettaglio nella sezione "Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima", punto c, alla voce "Profilo di investimento".

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA STIMA

Data di adesione	11/06/2007	Data di riferimento del Progetto	31/12/2013
a) Ipotesi definite da COVIP			
Tasso annuo atteso di inflazione:	2,00%		
Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali):	1,00%		
Basi demografiche per il calcolo della rendita:	IPS55		
Basi finanziarie per il calcolo della rendita:	0,00%		
Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:	1,25%		
Tasso atteso di rendimento della gestione (in termini reali)*:			
BILANCIATO	2,40%		
b) Informazioni del Fondo Pensione			
Costi			
Spese di adesione	3,62		
Spese accumulato	22,00		
Commissione annua			
BILANCIATO	0,1337%		
c) Informazioni relative all'aderente			
Età al momento dell'adesione:			41
Età al momento della simulazione:			47
Misura della contribuzione:			
Contributo effettivo dell'aderente			294,40
Contributo effettivo del datore di lavoro			829,62
Quota effettiva di TFR			1.857,00
Profilo di investimento:			
(Comp.Az.:20,00%;Comp.Obbl.:80,00%)			BILANCIATO
Invest.: 100,00%			

AVVERTENZA: Laddove riscontri che le informazioni di cui al punto c) non corrispondano (o non corrispondano più) alla tua situazione personale, puoi comunicare al fondo i dati più aggiornati utilizzando l'apposito modulo disponibile presso il fondo ovvero collegandoti al sito www.fondofonte.it.

Al 31/12/2013 la posizione individuale da te accumulata è pari a 16.615,48 euro. In relazione a tale posizione la prima rata annua di rendita al momento delle seguenti età di pensionamento è stimata pari a:

Età	66	67	68	69	70
Rendita	746,99	777,46	810,08	845,09	882,71

FASE DI ACCUMULO: STIMA DELL'EVOLUZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

La tabella che segue riporta una stima della evoluzione della tua posizione individuale nel corso della fase di accumulo.

Data riferimento simulazione	Età anagr.	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro)
31/12/2014	48	3.010,83	17.715,30	20.001,59
31/12/2016	50	3.071,35	23.827,59	27.072,86
31/12/2021	55	3.228,02	39.651,22	46.606,30
31/12/2026	60	3.392,68	56.282,01	69.044,69
31/12/2031	65	3.565,74	73.761,14	94.736,31
31/12/2032	66	3.601,40	77.362,54	100.298,36
31/12/2033	67	3.637,41	80.999,95	106.009,17
31/12/2034	68	3.673,78	84.673,74	111.872,11
31/12/2035	69	3.710,52	88.384,26	117.890,62
31/12/2036	70	3.747,63	92.131,89	124.068,20

AVVERTENZE:

1. Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.
2. La stima tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile all'indirizzo www.fondofonte.it.
3. La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del profilo di investimento. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

FASE DI EROGAZIONE: STIMA DELLA PRIMA RATA DI RENDITA

Avvertenza: l'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente: ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse. E' possibile inoltre effettuare simulazioni "personalizzate" mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul web, all'indirizzo www.fondofonte.it all'interno dell'Area Riservata.

La prima rata di rendita attesa al momento delle seguenti età di pensionamento, erogabile in rate annuali, e' stimata pari a

Età	66	67	68	69	70
Rendita	4.509,15	4.960,28	5.454,28	5.996,07	6.591,24

La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento. Il valore indicato è al lordo delle imposte ed è espresso in termini reali.

Nell'area riservata del sito internet è disponibile per l'iscritto il progetto esemplificativo personalizzato con il quale è possibile avere una stima della pensione complementare con riferimento a tutte le tipologie offerte da Fon.Te..

* Il tasso di rendimento, espresso in termini reali, è calcolato sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del profilo di investimento prescelto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.